

HOJA DE PRESUPUESTO

¿POR QUÉ PREPARAR TU PRESUPUESTO MENSUAL?

El presupuesto te permite establecer de antemano proyecciones, programas o planes para manejar tu dinero de manera eficiente. Anticipa tus ingresos y gastos. Recuerda incluir en los gastos la partida que destinarás al ahorro.

Preparar y llevar un presupuesto te ayuda a:

- Reducir la ansiedad que causa el no poder cumplir con tus pagos
- Controlar tu dinero (o controlar tus gastos)
- Maximizar los recursos en cada etapa de tu vida
- Definir tu estilo de vida en función de su costo y ajustarlo para que siempre puedas ahorrar

¿Cómo usar esta hoja de presupuesto?

Para desarrollar un presupuesto mensual necesitas saber tus entradas de dinero. Incluye todas las fuentes de ingresos familiares, como: salarios, intereses, inversiones, cuentas de retiro, pensiones y renta, entre otras.

- 1 Coloca la información recopilada en las secciones identificadas de ingresos, deudas y gastos.
- 2 Revisa los totales de cada sección.
- 3 El total de ingresos menos el total de deudas y gastos es el resultado de tus finanzas mensuales.

1^{RA} ETAPA

JÓVENES
Hasta 25 años



Porcentaje de ahorro
de los ingresos totales

10%

2^{DA} ETAPA

JÓVENES
ADULTOS
26 a 45 años



20%

3^{RA} ETAPA

ADULTOS
46 a 65 años



30%

4^{TA} ETAPA

SÉNIORS
66 o mayor



10%

Tus Deudas

Deudas (obligaciones fijas)	Cantidad mensual:	Necesario	Opcional
Vivienda principal (hipoteca o renta)	\$		
Vivienda o propiedad secundaria	\$		
Auto 1 préstamo o <i>lease</i>	\$		
Auto 2 préstamo o <i>lease</i>	\$		
Tarjeta de crédito 1	\$		
Tarjeta de crédito 2	\$		
Otras tarjetas de crédito	\$		
Préstamos personales	\$		
Cooperativa	\$		
Línea de crédito o reserva	\$		
Layaway, muebles, otros	\$		
Pensión alimentaria	\$		
Otra	\$		
Total de Deudas	\$		

Tus Gastos

Hogar	Cantidad mensual:	Necesario	Opcional
Agua, electricidad, gas	\$		
Teléfono, celular	\$		
Internet, <i>data</i>	\$		
Seguro propiedad	\$		
Contribuciones propiedad (CRIM)	\$		
Contribuciones ingreso (salario)	\$		
Mantenimiento de propiedades	\$		
Cuota de mantenimiento	\$		
Total de gastos del hogar	\$		
Transportación			
Gasolina	\$		
Seguro(s) y marbete de auto	\$		
Mantenimiento, lavado, mecánica	\$		
Estacionamiento, peajes	\$		
Taxi, Uber, guagua, tren, otros	\$		
Total de transportación	\$		

Ahorros	Cantidad mensual:	Necesario	Opcional
Cuenta de ahorros	\$		
Inversiones, 401K, IRAs	\$		
Fondo de emergencias	\$		
Total de ahorros	\$		
Salud			
Seguro médico, dental	\$		
Citas médicas, farmacia, deducibles	\$		
Gimnasio	\$		
Terapias y tratamientos	\$		
Total de salud	\$		
Alimentos			
Compra del supermercado	\$		
Comer fuera (almuerzos, cena, café)	\$		
Total de alimentos	\$		
Familia, niños			
Matrícula, escuela	\$		
Cuido, tutorías, actividades extra	\$		
Materiales, libros	\$		
Mesada, meriendas	\$		
Ayuda, cuidado padres, envejecientes	\$		
Compra de ropa y <i>laundry</i>	\$		
Total de familia	\$		
Protección, seguros			
Seguro de vida	\$		
Seguro de incapacidad	\$		
Seguro de cáncer	\$		
Total de protección, seguros	\$		
Entretenimiento y misceláneos			
Comidas, restaurantes	\$		
Cable TV, Netflix, Amazon, otros	\$		
Cine, alquiler, <i>streaming</i>	\$		
Vacaciones, viajes	\$		
Regalos	\$		
Donaciones, iglesia, comunidad	\$		
Cuotas de membresía, clubs	\$		
Pasatiempos (<i>hobbies</i>)	\$		
Total de entretenimiento y misc.	\$		

Tus ingresos

Registra todo el dinero que recibes.

	Cantidad mensual:
Salario 1	\$
Salario 2 (tu pareja o 2 ^{do} empleo)	\$
Seguro Social	\$
Veterano	\$
Pensiones o beneficios	\$
Bonos	\$
Mesada o regalos en efectivo	\$
Inversiones o alquiler, otros	\$
Reintegros, premios, lotería	\$
Otros	\$
Total de ingresos	\$

Calcula tu presupuesto mensual

Algunos gastos ocurren una vez o varias veces al año y no mensualmente. Divide los totales anuales de esos gastos entre 12 y el resultado es la cantidad mensual que debes incluir para esos gastos.

Ingresos totales	\$
- Resta	
Deudas y gastos totales	\$
Total	\$

Si te sobra dinero, puedes añadir esa cantidad al ahorro ya presupuestado.

Si el resultado es cero, al menos ya tienes incluido el ahorro entre los gastos.

Fecha: | |
 día mes año